

UNIVERZITA TOMÁŠE BATI VE ZLÍNĚ
FAKULTA MANAGEMENTU A EKONOMIKY

Posudek oponenta bakalářské práce

Jméno studenta:
Jakub Tížek

Vedoucí/oponent BP:
Ing. Filip Svoboda

Ak. rok:
2011/2012

Téma BP:

Finanční analýza životního portfolia

Kritéria hodnocení:		Počet bodů (0 – 10)
1	Náročnost tématu práce	8
2	Splnění cílů práce	10
3	Teoretická část práce	10
4	Praktická část práce (analytická část)	9
5	Projektová část (řešící část)	9
6	Formální úroveň práce	9
CELKOVÝ POČET BODŮ (0 – 60)		55

Hodnocení jednotlivých kritérií:

ROZSAH BODŮ	SLOVNÍ VYJÁDŘENÍ
0 bodů	nesplněno (odpovídá stupni „F“ podle ECTS)
1 – 2 body	splněno pouze na úrovni základních požadavků (odpovídá stupni „E“ podle ECTS)
3 – 4 body	splněno s výraznějšími, ale ne kritickými nedostatky (odpovídá stupni „D“ podle ECTS)
5 – 6 bodů	splněno, nedostatky neovlivňují podstatně celou práci, zejména výsledky (odpovídá stupni „C“ podle ECTS)
7 – 8 bodů	splněno zcela bez výhrad (odpovídá stupni „B“ podle ECTS)
9 – 10 bodů	splněno nadstandardně (odpovídá stupni „A“ podle ECTS)

Připomínky k práci:

Po stránce jazykové je úroveň práce velmi vysoká. Z hlediska obsahového lze práci rovněž hodnotit vysoko. Práce bere do úvahy všechny relevantní aspekty dané problematiky, obzvláště u aspektů praktických je patrné, že autor je s tématem důkladně obeznámen.

Výsledné portfolio finančních produktů, které je v práci prezentováno splňuje požadavky klienta. V praxi však lze očekávat, že by daná finanční situace řešená jiným finančním poradcem mohla vést k navržení i jiných finančních produktů do sestavovaného portfolia. Zejména investiční životní pojištění lze rozdělit na rizikové pojištění a investice zvlášť, případně snížit měsíční pojistné pro investiční životní pojištění a navrhnout samostatné investování pro střednědobý horizont.

Autor mohl v praktické části více zdůraznit potřebu správné komunikace ke klientovi zejména s ohledem na jeho orientaci na finančním trhu resp. finanční gramotnost (nezahlit laika odbornými termíny z finančnictví).

Cíl, který si autor jasně stanovil v úvodu práce byl splněn. Práci jako celek hodnotím jako výbornou.

Otázky k obhajobě:

- Lze obecně říci, že investiční životní pojištění je výhodnější než uzavření samostatného rizikového pojištění a investic?
- Jaký máte osobní názor na plánovanou důchodovou reformu?
- Pakliže klientka využívá daňových úlev a naskytne se v průběhu let možnost uzavřít výhodnější životní pojištění u jiné společnosti, půjde tak učinit bez daňových sankcí?

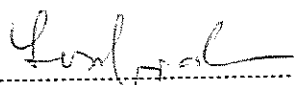
Práce splňuje kritéria pro obhajobu BP.



Práce nesplňuje kritéria pro obhajobu BP (minimálně jedno kritérium hodnoceno 0 body).



Ve Zlíně dne: 27. Května 2012



podpis oponenta BP